



التاريخ: 2013/07/23

رقم: 2013/07/87

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2013-06-30

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2013/06/30 مراجعة بواسطة مدققي الحسابات ابراهيم العباسي وشركاه وذلك استناداً لاحكام المادة (72) من تعليمات الاعتماد والترخيص وتنظيمها لعام 2005 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

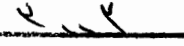
المدير المالي والاداري المدير العام

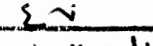
سائد يعقوب مازن عليان

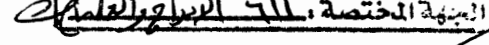



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٤ نـ ٢٠١٣

رقم التسلسل: 

رقم الملف: 

الهيئة المختصة: 

*نسخة بورصة عمان

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

- | | |
|------|---|
| 1 | - تقرير المراجعة |
| 2 | - قائمة المركز المالي المرحلية في 30 حزيران 2013 |
| 3 | - قائمة الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 |
| 4 | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 |
| 5 | - قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 |
| 15-6 | - ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية |

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

674 13 03

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2013 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية / معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا وباستثناء اثر ما ذكرناه اعلاه لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 10 تموز 2013

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2013

<u>مدققة</u>	<u>مراجعة</u>	<u>ايضاح</u>	
31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013		
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
			النقد والنقد المعادل
519,970	810,198		الذمم المدينة - بالصافي
1,808,740	1,930,481	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
1,032,555	699,051	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)
43,680	12,496	6	الحسابات المدينة المتنوعة
180,855	188,559	7	مجموع الموجودات المتداولة
<u>3,585,800</u>	<u>3,640,785</u>		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
			الاصول غير الملموسة
6,121	5,414	8	الممتلكات والسعدات - بالصافي
19,365	14,496	9	دفعات على تصميم موقع إلكتروني
1,500	1,500		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>26,986</u>	<u>21,410</u>		مجموع الموجودات
<u>3,612,786</u>	<u>3,662,195</u>		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
			البنوك الدائنة
427,825	-		الذمم الدائنة
340,798	467,313		تسوية مركز إيداع الاوراق المالية
-	34,109		الحسابات الدائنة المتنوعة
5,810	63,265	10	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>774,433</u>	<u>564,687</u>		<u>حقوق الملكية</u>
			رأس المال المصرح به والمدفوع
2,680,000	2,680,000	11	الاحتياطي الإجمالي
144,411	144,411	11	الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة
13,942	273,097		مجموع حقوق الملكية
<u>2,838,353</u>	<u>3,097,508</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<u>3,612,786</u>	<u>3,662,195</u>		

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

مراجعة	مراجعة	ايضاح
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
		الإيرادات
		إيرادات عمولات الوساطة
110,569	186,716	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
17,802	84,616	ارباح المتاجرة بالاوراق المالية المحلية
20,336	164,155	ارباح شركات موزعة / محلية
43,743	37,870	إيرادات فوائد مقبوضة
12,934	7,671	إيرادات اخرى
324	216	إجمالي الإيرادات التشغيلية
205,708	481,244	
		المصاريف
		منافع الموظفين
(97,224)	(95,699)	12
(77,429)	(71,235)	13
(5,576)	(5,576)	مصاريف إدارية وعمومية
(3,290)	(4,865)	اهتلاكات وإطفاءات
(183,519)	(177,375)	صندوق حماية المستثمر
		مجموع المصاريف
22,189	303,869	
-	(46,062)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
22,189	257,807	مخصص ضريبة الدخل
		مجموع الدخل الشامل

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (مراجعة وغير مدققة)

الصافي دينار أردني	المجموع دينار أردني	الأرباح المدورة			الاحتياطي الأجباري		رأس المال دينار أردني
		غير المحققة دينار أردني	المحققة دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
2,838,353	13,942	(31,449)	45,391	144,411	2,680,000		
257,807	257,807	84,616	173,191	-	-		
1,348	1,348		1,348				
3,097,508	273,097	53,167	219,930	144,411	2,680,000		
2,798,099	(22,287)	(146,112)	123,825	140,386	2,680,000		
22,189	22,189	17,802	4,387	-	-		
2,820,288	(98)	(128,310)	128,212	140,386	2,680,000		

الرصيد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
مجموع الدخل الشامل
تعديلات سنوات سابقة
الرصيد في 30 حزيران 2013

الرصيد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
مجموع الدخل الشامل
الرصيد في 30 حزيران 2012

لم يتم إجراء توزيعات للاحتياطيات كورن القوائم المالية تمثل قوائم مالية مرحلية.

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

مراجعة	مراجعة	
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		مجموع الدخل الشامل
22,189	257,807	الاهتلاكات والإطفاءات
5,576	5,576	تعديلات سنوات سابقة
-	1,348	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
27,765	264,731	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
		الذمم المدينة
172,849	(121,741)	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
(31,857)	34,109	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(463,812)	364,688	الحسابات المدينة المتنوعة
44,702	(7,704)	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
		الذمم الدائنة
(29,310)	126,515	الحسابات الدائنة المتنوعة
817	57,455	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(278,846)	718,053	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(4,706)	-	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(4,706)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		بنوك دائنة
294,625	(427,825)	النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
294,625	(427,825)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
11,073	290,228	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2013
504,069	519,970	النقد والنقد المعادل في 30 حزيران 2013
515,142	810,198	

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 22 اذار 2005 ، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (9864) ، برأس مال قدرة 500,000 دينار أردني هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,000,000 دينار / حصة ، وحصلت الشركة بتاريخ 29 حزيران 2005 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي ، وفي عام 2009 تم زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 680,000 دينار عن طريق رسملة 580,000 دينار من الأرباح المدورة كحصة مجانية ودفع 100,000 دينار كل حسب مساهمة برأس المال ، ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,680,000 دينار / حصة، واستكملت كافة الاجراءات الادارية والمحاسبية والحكومية ، ومن غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة ، والتمويل على الهامش .

2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية .

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .
تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .
إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة وتقرب المبالغ لاقرب دينار

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012 .

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة .
ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الإيرادات .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات المساهمة بالقيمة العادلة ، ويؤخذ فرق التقييم بين الكلفة والقيمة العادلة الى قائمة الدخل الشامل .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والألات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	10 %
ديكورات وتحسينات	10 %
اجهزة الكمبيوتر والمكتبية	25 %
السيارات	15 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام و تقديم او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او لم تتم .

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

تحويل العملات الاجنبية

تم تحويل العمليات بالعملات الاجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الاجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الاجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

الاعتراف بالايراد

يتم اثبات ايرادات الوساطة وفقاً للاستحقاق .

يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .

يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

3- ذمم الشركاء

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (95/2) بتاريخ 4 كانون الاول 1995 ، يجب أن لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء في 30 حزيران 2013 مبلغ 346,208 دينار أردني أي ما نسبته 13% من رأس مال الشركة المدفوع وهي تقل عن نسبة (20%) رأس مال الشركة المدفوع حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية .

شركة الخدمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
1,115,361	1,102,499	ذمم عملاء الوساطة
284,081	396,208	ذمم التمويل على الهامش
663,877	686,482	ذمم أطراف ذات علاقة
223,600	212,647	ذمة الشركاء / وساطة
120,756	131,580	ذمة الشريك / أخرى
2,407,675	2,529,416	المجموع
(598,935)	(598,935)	ينزل : المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
1,808,740	1,930,481	الصافي

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
914,841	614,151	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
117,714	84,900	تعديلات القيمة العادلة
1,032,555	699,051	القيمة السوقية للموجودات المالية

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
46,732	12,780	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(3,052)	(284)	تعديلات القيمة العادلة
43,680	12,496	القيمة السوقية للموجودات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

7- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
75,000	70,000	تأمينات كفالات بنكية
44,899	44,899	صندوق ضمان التسوية
1,311	4,271	ذمم الموظفين
24,166	40,122	مصاريف مدفوعة مقدما
35,359	26,767	ذمم مدينة اخرى
120	-	دفعات على حساب ضريبة الدخل
-	2,500	تأمينات مستردة
180,855	188,559	المجموع

8- الأصول غير الملموسة

برامج انترنت دينار أردني	الكلفة
25,180	الرصيد في بداية السنة
-	اضافات الفترة
25,180	الرصيد في نهاية الفترة
19,059	الإطفاء المتراكم
707	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
19,766	اضافات الفترة
5,414	الرصيد في نهاية الفترة
6,121	صافي القيمة في 30 حزيران 2013
	صافي القيمة في 31 كانون الاول 2012

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

9- الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	السيارات	اجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
183,590	12,019	89,809	64,448	17,314	-	17,314	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013	الكلفة
183,590	12,019	89,809	64,448	17,314	-	17,314	الرصيد في 30 حزيران 2013	الإهلاك المتراكم
164,225	12,018	85,770	52,061	14,376	-	14,376	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013	إضافات
4,869	-	776	3,222	871	-	871	الرصيد في 30 حزيران 2013	القيمة الدفترية في 30 حزيران 2013
169,094	12,018	86,546	55,283	15,247	-	15,247	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2012	
14,496	1	3,263	9,165	2,067	-	2,067		
19,365	1	4,039	12,387	2,938	-	2,938		

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

10- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	
2,385	13,910	المصاريف المستحقة
-	40	نعم الموظفين
2,550	2,499	امانات اخرى
875	875	النعم الاخرى
-	45,941	مخصص ضريبة الدخل
5,810	63,265	المجموع

11- حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (2,680,000) دينار اردني مقسم الى (2,680,000) حصة .

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

12- منافع الموظفين

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
دينار اردني	دينار اردني	
72,953	78,847	الرواتب والاجور
9,968	9,300	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,220	1,920	بدل تنقلات
6,000	-	مصاريف تدريب
6,083	5,632	مصاريف طبية
97,224	95,699	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

13- المصاريف الادارية والعمومية

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
24,191	16,663	الايجارات
12,704	13,975	الاتعاب المهنية
1,785	1,294	قرطاسية ومطبوعات
1,698	1,527	مصاريف سيارات
12,088	9,378	فوائد ومصاريف بنكية وكفالات وطوابع
3,106	2,923	بريد برق هاتف
2,222	1,382	الضيافة
5,315	12,833	رسوم ورخص واشتراكات
340	3,470	اخطاء تداول
3,583	2,919	مصاريف صيانة
485	422	عمولات تسوية مع مركز الابداع
3,295	3,223	متفرقة
2,439	1,226	مياه وكهرباء
4,178	-	مصاريف قضائية
77,429	71,235	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

14- الموقف الضريبي

لم يتم تسوية ضريبة دخل الشركة للسنوات 2007 ، 2008 ، 2009 ، 2010 ، 2011 ، 2012 .

15- رد محامي الشركة

- بلغت القضايا المقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية من الخير وقدره 10,000 دينار أردني.

16- أطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم مدينة تخص بعض الشركاء وأبنائهم ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي و تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به ، وهي كمايلي :

30 حزيران 2013

دينار أردني

881,072

172,847

رصيد الذمم

القيمة السوقية لمحافظهم

17- الادوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2013)

17- تابع الادوات المالية

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

18- ادارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

19- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية ، لم ينتج عن اعادة التصنيف والتبويب أي اثر على نتائج الاعمال و حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 .